

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN METODE CAMEL RATING
SYSTEM PADA BANK SYARIAH
(Studi Kasus Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.Tahun 2009-2011)**



SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Disusun oleh:

MARTINO PUDJO OEPOMO
B 100 090 261

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
2014**

HALAMAN PENGESAHAN

Yang bertanda tangan di bawah ini telah membaca skripsi dengan judul:

“ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN METODE CAMEL RATING SYSTEM PADA BANK SYARIAH (Studi Kasus Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Tahun 2009-2011)”

Yang ditulis oleh:

MARTINO PUDJO OEPOMO
B100090261

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, Maret 2014

Pembimbing

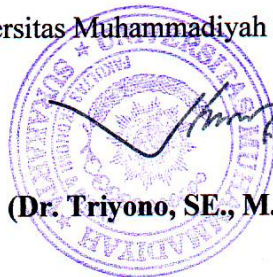


(Lukman Hakim, SE., M.Si)

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Surakarta



(Dr. Triyono, SE., M.Si)



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. A. Yani Tromol Pos I Pabelan Kartasura Telp. (0271) 717417 Surakarta - 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : **MARTINO PUDJO OEPOMO**
NIRM : **09.6.106.02016.500261**
Jurusan : **MANAJEMEN**
Judul Skripsi : **ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN**
: **METODE CAMEL RATING SYSTEM PADA BANK**
: **SYARIAH (Studi Kasus Pada PT. Bank Muamalat**
: **Indonesia Tbk.Tahun 2009-2011)**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, **MARET 2014**

Yang membuat pernyataan,

MARTINO PUDJO OEPOMO

MOTTO

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu pasti ada kemudahan, maka apabila telah kamu selesai (dari satu urusan) kerjakan dengan sungguh-sungguh pula (urusan) yang lain, dan hanya kepada Allah kamu berharap”.

(QS 94 : 6-8)

“Jadikanlah sabar dan sholat sebagai penolongmu, dan sesungguhnya yang demikian itu sungguh berat, kecuali orang yang khusyu”.

(QS 2 : 45)

“Hidup adalah perjuangan tanpa henti-henti, tak ada yang jatuh dari langit dengan Cuma-Cuma semua usaha dan doa, dan kemenangan hari ini bukanlah kemenangan esok hari, kegagalan hari ini bukanlah kegagalan esok hari”.

(Khalil Gibran)

PERSEMBAHAN

Sebagai wujud rasa syukur kepada Allah SWT dan terima kasih atas segala rahmat-nya yang telah ia berikan, akan ku persembahkan karya sederhana ini dengan tulus kepada:

- ❖ Ayah dan bunda, yang telah menyayangi, membesarkanku, membimbingku, dan mendidikku dengan sepenuh hati serta doa restu nya untuk kesuksesanku.
- ❖ Kakakku yang selalu memberi saran, dukungan serta motivasi yang tiada hentinya.
- ❖ Sahabat dan teman-temanku yang telah menemaniku selama ini dan yang selalu mendukungku
- ❖ Almamaterku Universitas Muhammadiyah Surakarta

ABSTRAK

Sektor perbankan memiliki potensi dan peluang yang besar dalam peranannya sebagai sumber pembiayaan bagi masyarakat dan sektor usaha. Sejak banyaknya bank yang dilikuidasi saat terjadinya krisis moneter, membuat Bank Indonesia lebih gencar untuk melakukan restrukturisasi perbankan yang diharapkan dapat memunculkan struktur perbankan yang kuat, efektif, efisien, dan sehat. Kesehatan suatu bank dapat dinilai melalui pendekatan kualitatif terhadap faktor manajemen dan pendekatan kuantitatif terhadap faktor permodalan, kualitas aktiva, manajemen, rentabilitas, dan likuiditas yang disebut dengan CAMEL.

Tujuan penelitian untuk mengetahui tingkat kesehatan PT. Bank Muamalat Indonesia, periode 2009-2011 ditinjau dari aspek permodalan, kualitas aktiva, manajemen, rentabilitas dan likuiditas. Teknik analisis yang digunakan adalah analisis deskriptif yaitu menilai data dengan mendeskripsikan hasil dari perhitungan rasio keuangan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara umum PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk berpredikat sehat dilihat dari nilai kredit faktor berdasarkan *capital, assets quality, management, earning* dan *liquidity*. Melalui alat analisis rasio CAMEL, penilaian akhir tingkat kesehatan PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk periode 2009-2011, tahun 2009 sebesar 97,2%, tahun 2010 sebesar 97,2%, dan tahun 2011 sebesar 96,6%. Dari hasil ini menunjukkan PT. Bank Muamalat Indonesia bisa menjaga dan meningkatkan tingkat kesehatannya memenuhi semua ketentuan Bank Indonesia sebagai bank “sehat” sehingga dapat dipercaya oleh masyarakat.

Kata kunci: permodalan, kualitas aktiva, manajemen, rentabilitas, dan likuiditas

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr.Wb

Dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan syukur Alhamdulillah kehadirat Allah SWT atas rahmat dan hidayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN METODE CAMEL RATING SYSTEM PADA BANK SYARIAH (Studi Kasus Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Tahun 2009-2011)”**. Skripsi ini disusun dengan tujuan untuk memenuhi persyaratan dalam menyelesaikan Studi S-1 dan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada program studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, tidak sedikit kesulitan yang ditemui oleh penulis karena keterbatasan ilmu dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Sehingga dalam mencari solusinya penulis membutuhkan bantuan dari beberapa pihak, untuk itu penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Triyono, SE.,Msi., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Dr. Anton Agus Setyawan,SE. M.Si., Selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.

3. Bapak Lukman Hakim, SE., MSi., Selaku Pembimbing Utama yang senantiasa dengan penuh kesabaran memberikan bimbingan, arahan, dan nasihat kepada penulis selama penyusunan skripsi ini. Dan juga beliau selaku Pembimbing Akademik yang selalu membimbing dan mengarahkan penulis selama menempuh studi.
4. Para Dosen dan Staf pengajar di lingkungan Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta atas materi yang selama ini diberikan kepada penulis.
5. Para karyawan dan staf tata usaha di lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta atas pelayanan dan kemudahan administrasinya.
6. Ibu dan Bapak yang dengan tulus memberikan bimbingan, arahan, dorongan semangat, dan doa restu selama ini serta atas semua yang telah diberikan
7. Semua pihak yang telah terlibat dan membantu dalam penyelesaian penulisan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, hanya ucapan terimakasih yang dapat penulis sampaikan

Semoga semua bentuk bantuan dan amal baik Bapak/ibu/saudara semua dapat diterima Allah SWT dan mendapat balasan sebaik mungkin, Amin. Akhirnya penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan baik yang disengaja maupun yang tidak disengaja serta jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari semua pihak untuk menyempurnakan penulisan-penulisan

dikemudian hari. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi para pembaca dan khususnya bagi penulis.

Wassalamu'alaikum, Wr.Wb

Surakarta,

(Penulis)

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
ABSTRAKSI	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I. PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	9
E. Sistematika Skripsi	9
BAB II. TINJAUAN PUSTAKA.....	11
A. Pengertian Bank Syariah.....	11
B. Produk-Produk Syariah.....	19

C. Laporan Keuangan Bank Syariah	24
D. Pengertian Analisa Ratio keuangan	34
E. Macam-Macam Ratio Keuangan	35
F. Analisis Ratio Keuangan Untuk Menilai Kinerja Keuangan Bank Syariah	37
G. Penelitian Terdahulu	43
BAB III. METODE PENELITIAN	50
A. Kerangka Pemikiran	50
B. Hipotesis	52
C. Jenis Penelitian	52
D. Data dan Sumber Data	52
E. Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	53
F. Teknik Pengumpulan Data	53
G. Alat Analisis Yang Digunakan	54
BAB IV. ANALISA DATA DAN PEMBAHASAN	63
A. Gambaran PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk	62
B. Analisis Tingkat Kesehatan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk	68
C. Pembahasan Tingkat Kesehatan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk	113
BAB V. PENUTUP	122
A. Kesimpulan	122

B. Keterbatasan Penelitian	125
C. Saran	126

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel IV.1 Data Modal dan ATMR Tahun 2009-2011 (dalam jutaan rupiah)	69
Tabel IV.2 Hasil Perhitungan Nilai CAR,Nilai Credit Rasio, Bobot Komponen,Nilai Kredit, Nilai Kredit Faktor PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. 2009-2011	74
Tabel IV.3 Data Aktiva Produktif yang Diklasifikasikan dan Total Aktiva Produktif Tahun 2009-2011 (dalam jutaan rupiah).....	76
Tabel IV.4 Hasil Perhitungan Nilai KAP,Nilai Credit Rasio, Bobot Komponen,Nilai Kredit, Nilai Kredit Faktor PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. 2009-2011	80
Tabel IV.5 Data PPAP dan PPAP yang diklasifikasi Tahun 2009-2011 (dalam jutaan rupiah)	81
Tabel IV.6 Hasil Perhitungan Nilai PPAP,Nilai Credit Rasio,Bobot Komponen,Nilai Kredit, Nilai Kredit Faktor PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. 2009-2011	85
Tabel IV.7 Data Laba Bersih dan Pendapatan Operasional PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Indonesia Tbk. Tahun 2009-2011 (dalam jutaan rupiah)	87
Tabel IV.8 Hasil Perhitungan Net Profit Margin (NPM) PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. 2009-2011	88

Tabel IV.9	Data Laba Sebelum Pajak dan Total Aktiva Tahun 2009-2011 (dalam jutaan rupiah)	89
Tabel IV.10	Hasil Perhitungan Nilai ROA,Nilai Credit Rasio,Bobot Komponen, Nilai Kredit, Nilai Kredit Faktor PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. 2001-2011	94
Tabel IV.11	Data Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional Tahun 2009-2011 (dalam jutaan rupiah)	95
Tabel IV.12	Hasil Perhitungan Nilai BOPO, Nilai Credit Rasio, Bobot Komponen, Nilai Kredit, Nilai Kredit Faktor PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. 2009-2011	100
Tabel IV.13	Data Alat Likuid dan Hutang Lancar Tahun 2009-2011 (dalam jutaan rupiah)	101
Tabel IV.14	Hasil Perhitungan Nilai CR,Nilai Credit Rasio,Bobot Komponen,Nilai Kredit, Nilai Kredit Faktor PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. 2001-2011	106
Tabel IV.15	Kredit yang diberikan dan Dana yang diterima Tahun 2009-2011 (dalam jutaan rupiah)	107
Tabel IV.16	Hasil Perhitungan Nilai LDR,Nilai Credit Rasio,Bobot Komponen,Nilai Kredit, Nilai Kredit Faktor PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. 2001-2011	111
Tabel IV.17	Rekapitulasi Hasil Penilaian Faktor CAMEL PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. 2009-2011	113

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1. Kerangka Pemikiran.....	50